

ADZ

ASOCIACE
DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

Výroční zpráva



2018

Obsah

Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložení.....	3
Slovo členky prezídia Ing. Andrey Riedlové.....	4
Činnost ADZ.....	5
Přehled legislativních návrhů připomínek.....	5
Legislativní report.....	5
Orgány ADZ.....	6
Prezídium.....	6
Ekonomická data členů.....	7
Celkový objem vkladů.....	7
Vývoj objemu úvěrů.....	8
Představujeme členy Asociace.....	9

Úvodní slovo předsedy prezidia Asociace družstevních záložen

Ing. Gabriel Kovács, předseda prezidia Asociace družstevních záložen



Rok 2018 byl na straně Asociace družstevních záložen (ADZ) rokem aktivním.

ADZ v současnosti sdružuje převážnou většinu aktivních družstevních záložen v ČR. V roce 2018 se rozšířila o nového člena - Podnikatelskou družstevní záložnu.

Kromě pravidelného legislativního reportu a aktivních pracovních skupin pro oblast compliance a pro data a reporting je snahou asociace aktivně spolupůsobit při prosazování zájmů svých členů.

ADZ a Česká bankovní asociace se v září 2018 dohodly na spolupráci v oblasti poskytování součinnosti. Dalším krokem, který byl realizován v první polovině října bylo společné oslovení oprávněných subjektů, které nemají přístup do Centrální evidence účtů. Cílem iniciativy je digitalizace a vytvoření standardu pro elektronickou komunikaci s oprávněnými subjekty a tím usnadnění a urychlení výměny informací.

30. října 2018 se uskutečnil 2. AML workshop pro členské družstevní záložny. Zástupci členů diskutovali aktuální témata z oblasti AML – zejména novou AML vyhlášku a přípravu na implementaci požadavků 5. AML směrnice. Přednášejícími byly Ing. Jitka Komárková (ČNB) a Mgr. Markéta Hlavinová (FAÚ).

Na listopadovém kongresu byl novým členem prezidia zvolen předseda představenstva NEY spořitelního družstva Ing. Aleš Pospíšil, MBA, který ve funkci nahradil Mgr. Viktora Kazdu.

ADZ odpovídala na dotazy členů, odborné i laické veřejnosti a svá stanoviska prezentovala veřejnosti např. v Hospodářských novinách, či v ročence TOP FINANCE časopisu Bankovníctví.

Rovněž v roce 2019 chceme pokračovat v rozvoji vzájemné spolupráce, propagaci peněžního družstevnictví a aktivním prosazování zájmů našich členských záložen.

Slovo členky prezidia Ing. Andrey Riedlové

Můžeme konstatovat, že rok 2018 byl ve znamení dopadu legislativních opatření vyplývajících ze zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. K 1. 1. 2018 zaniklo ze zákona členství těm z členů, kteří v přechodném období nerealizovali navýšení základního členského vkladu alespoň na částku 1 000 Kč, tak jak stanovuje zákon o spořitelních a úvěrních družstvech. U většiny členských záložen tak došlo k poklesu počtu členů. Ukončená členství se však převážně týkala členů, kteří aktivně nevyužívali nabízené produkty.

Poměrně velkými změnami však prochází celý finanční trh. Po dlouhém období kurzového závazku ČNB a téměř nulových úrokových sazeb, došlo k rozpohybování směnných kurzů a zároveň započal postupný růst úrokových sazeb. Rostoucí úrokové sazby spolu s aktualizovanými pravidly pro posuzování úvěruschopnosti klientů a způsob oceňování nemovitostního zajištění úvěrů poskytovaných domácnostem se projevilo rovněž poklesem objemu poskytnutých úvěrů, které jsou významným produktem v segmentu družstevních záložen.

Stejně jako ostatní úvěrové instituce jsou i družstevní záložny vystaveny neustálému proudu legislativních změn, se kterými se často pojí vysoké náklady na implementaci.

Rok 2018 byl do značné míry ve znamení implementace GDPR a PSD2. Nová směrnice platebního styku PSD2 zůstává významným tématem i pro rok 2019. V průběhu roku 2019 zřejmě dojde k postupnému nárůstu registrovaných poskytovatelů nových platebních služeb, což bude znamenat vyšší nároky na produktové inovace - tlak na kvalitu a transparentnost služeb poskytovaných v oblasti platebního styku. Rovněž nabudou účinnosti regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace a bude tedy nezbytné se na tyto změny adaptovat, např. prostřednictvím implementace Czech Open Banking Standardu tak, aby byly splněny podmínky kladené na komunikaci s poskytovateli nových platebních služeb. Novinky přinese i oblast AML - očekává se implementační novela zákona č. 253/2008 Sb. v důsledku přijetí 5. AML směrnice.

Kromě změn legislativních je jedním z hlavních úkolů adaptace výkaznictví pro Českou národní banku na nový sběrný systém SDAT. Systém bude plně uveden do ostrého provozu v závěru roku 2019.

V rámci trhu se rovněž zvyšuje tlak na produktovou inovaci, digitalizaci a online poskytování služeb, které úzce souvisí s problematikou kybernetické bezpečnosti.

Rok 2019 tak opět nabízí příležitost prokázat, že družstevní záložny mají své místo na finančním trhu.



Činnost ADZ

Přehled legislativních návrhů připomínek

Asociace koordinuje a předává připomínky členů k připravované legislativě. Níže je uveden přehled právních předpisů, ke kterým se Asociace v roce 2018 vyjadřovala.

Autor	Datum doručení	Předmět návrhu	Navržená účinnost
ČNB	29. 1. 2018	návrh úředního sdělení, kterým se nahrazuje úřední sdělení ke způsobu výpočtu rizikových vah pro příspěvky do FPV	
MF ČR	2. 2. 2018	návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti daní od roku 2019	1. 1. 2019
MF ČR	26. 2. 2018	zákon o směnářské činnosti	
ČNB	12. 4. 2018	záměr k vydání opatření obecné povahy k diskrecím v nařízení CRR	
MF ČR	24. 4. 2018	online identifikace podle AML/CFT předpisů	
ČNB	21. 5. 2018	návrh novely úředního sdělení k uveřejňování informací	
MF ČR	22. 6. 2018	konzultace k zákonu o bankách	
MF ČR	19. 7. 2018	novela zákona o ČNB	1. dnem 2. kalendářního měsíce po vyhlášení
MF ČR	15. 8. 2018	návrh zákona, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona	1. dnem 2. kalendářního měsíce po vyhlášení
MF ČR	5. 9. 2018	Národní strategie finančního vzdělávání - 2.0	
MF ČR	11. 12. 2018	návrh vyhlášky o stanovení vyňatých účtů pro účely automatické výměny informací s jiným státem v rámci mezinárodní spolupráce při správě daní	1. 4. 2019

Legislativní report

V roce 2018 pokračovala ADZ ve vytváření pravidelného měsíčního legislativního reportu, který pomáhá členům získat aktuální informace o chystaných legislativních změnách.

Orgány ADZ

Prezídium

Prezídium je nejvyšší výkonný orgán ADZ. V rámci svých aktivit zejména řídí činnost ADZ, zastupuje ADZ při jednáních s třetími stranami a rozhoduje ve věcech hospodaření ADZ. Prezídium má pět členů volených z řad osob navržených členy ADZ.

Složení prezídia k 31.12.2018:

Předseda prezídia:

- Ing. Gabriel Kovács (CITFIN, spořitelní družstvo)

Místopředseda prezídia:

- Ing. Petr Illetško, MBA (Artesa, spořitelní družstvo)

Členové:

- Ing. Andrea Riedlová (Peněžní dům, spořitelní družstvo)
- Ing. Aleš Pospíšil, MBA (NEY, spořitelní družstvo)
- Mgr. Veronika Válová (Moravský peněžní ústav, spořitelní družstvo)

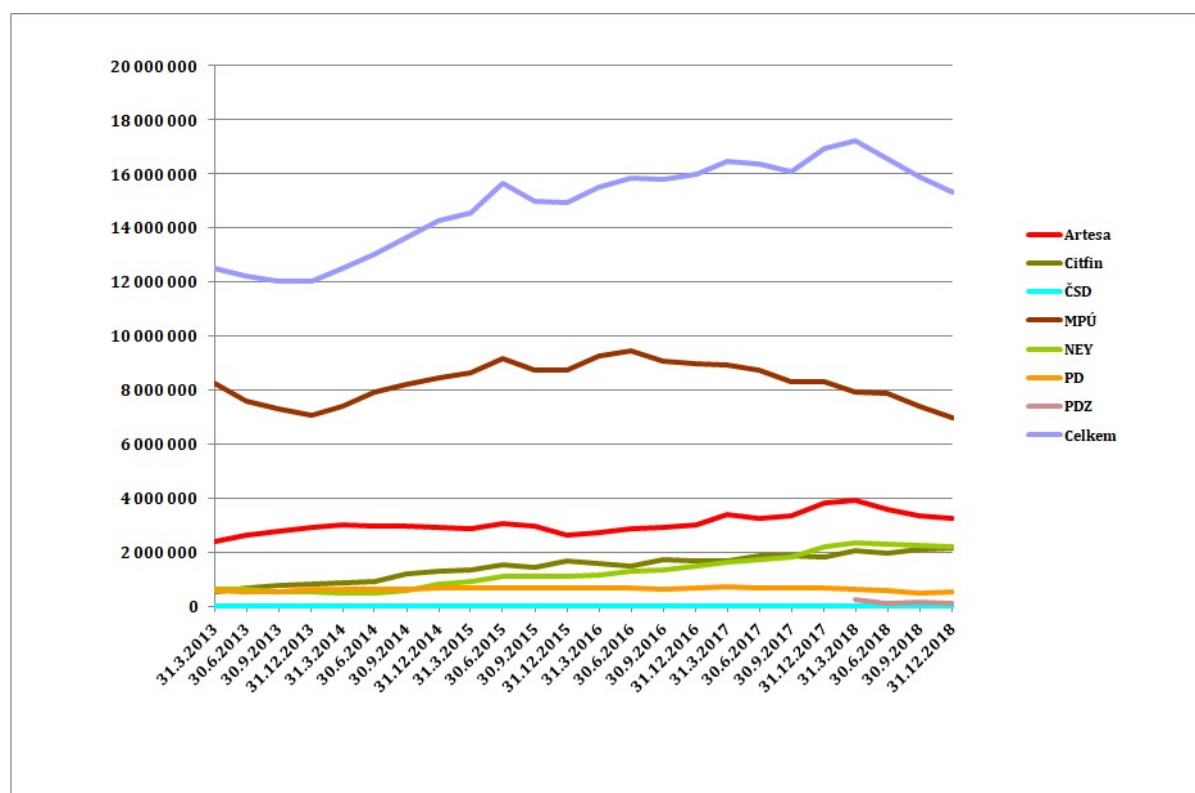
Ekonomická data členů

Celkový objem vkladů

Celkový objem vkladů u členských záložen v průběhu roku klesal. Částečně rovněž v důsledku zániku členství členů, kteří nenavýšili svůj základní členský vklad alespoň na částku 1 000 Kč jak stanovuje zákon o spořitelních a úvěrních družstvech.

Vývoj objemu vkladů v DZ (v tis. Kč)

Stav k	31.12.2017	31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018
Artesa	3 847 196	3 952 330	3 605 167	3 374 014	3 275 550
Citfin	1 857 507	2 062 880	1 991 414	2 145 032	2 180 342
ČSD	7 594	4 286	5 052	1 657	1 657
MPÚ	8 323 700	7 918 688	7 913 870	7 438 756	6 962 964
NEY¹	2 219 464	2 352 518	2 315 898	2 247 568	2 212 214
PD	673 410	669 844	608 942	519 216	575 019
PDZ²	282 558	272 973	131 702	158 413	139 324
Celkem	17 211 429	17 233 519	16 572 045	15 884 657	15 347 069



¹ Dříve ANO spořitelní družstvo. Ke změně názvu došlo s účinností k 21. 10. 2017.

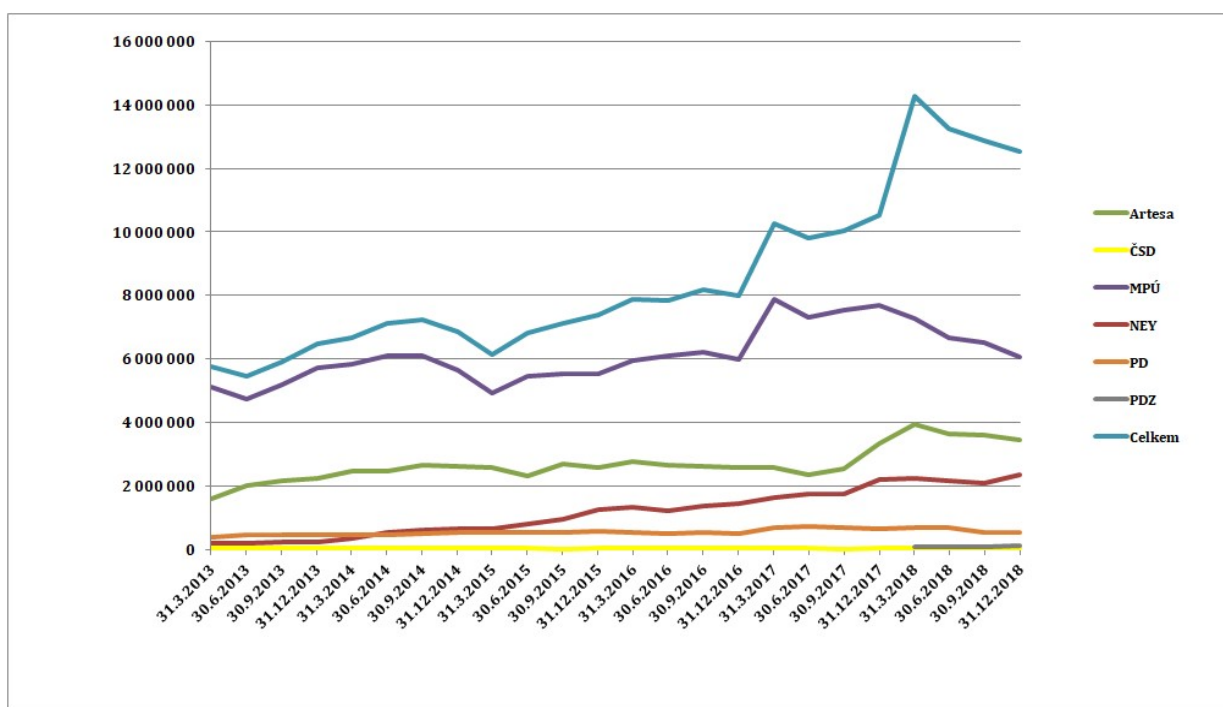
² Podnikatelská družstevní záložna je členem Asociace družstevních záložen od 22. 5. 2018.

Vývoj objemu úvěrů

Níže je uvedena informace k celkovému objemu úvěrů. Nejsou zahrnuta data za Citfin, spořitelní družstvo, které úvěry nenabízí. Celkový objem poskytnutých úvěrů v meziročním srovnání poklesl.

Celkový objem poskytnutých úvěrů (v tis. Kč)

Stav k	31.12.2017	31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018
Artesa	3 329 328	3 951 246	3 639 640	3 593 700	3 457 433
Citfin	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
ČSD	34 494	28 437	37 347	35 953	31 965
MPÚ	7 671 644	7 287 176	6 658 919	6 519 504	6 049 682
NEY ³	2 184 067	2 226 917	2 162 763	2 100 585	2 348 099
PD	653 157	692 648	688 878	529 559	551 326
PDZ ⁴	76 426	68 097	68 393	101 202	110 087
Celkem	13 949 116	14 254 521	13 255 940	12 880 503	12 548 591



³ Dříve ANO spořitelní družstvo. Ke změně názvu došlo s účinností k 21. 10. 2017.

⁴ Podnikatelská družstevní záložna je členem Asociace družstevních záložen od 22. 5. 2018.

Představujeme členy Asociace



Naší vizí je být kvalitním spolehlivým partnerem všech našich členů a klientů. A vizí realizujeme skrze uskutečnění mise. Naše mise se skládá z několika aspektů: pracujeme pro spokojenost našich klientů, chceme, aby korektnost a profesionalita byly naším standardem, používáme nejmodernější technologie a vytváříme ty nejlepší podmínky pro maximální zhodnocení vašich financí.

Uctíváme ty hodnoty, na kterých stojí pravidla nejen mezilidských vztahů a dobrého byznysu, ale hlavně spokojených klientů. Na prvním místě jsou u nás lidé, podporujeme týmovou práci, respektujeme konkurenci, zakládáme si na partnerství a dlouhodobé spolupráci. Do erbu bychom si dali asi tato slova: profesionalita, kvalita, spolehlivost, rychlost a efektivita.

IČ: 25778722

Sídlo: Škrétova 490/12, 120 00 Praha 2

Email: info@artesa.cz

Web: <http://www.artesa.cz>

Telefon: 800 128 836



Citfin poskytuje komplexní finanční služby v oblasti směnných obchodů, platebního styku a řízení kurzových rizik pro společnosti orientované na zahraniční obchod. Výhodné devizové kurzy pro firmy nabízí ve 30 měnách. Dlouhodobou strategií Citfinu je rozvíjet transakční bankovníctví a klientům přinášet sofistikované, cenově výhodné a inovativní finanční služby s přidanou hodnotou, nadstandardní osobní péčí a vstřícností.

Finanční služby poskytované Citfinem:

- Firemní multiměnový účet EASY
- Směna deviz a zahraniční platební styk
- Termínové obchody
- Treasury služby
- Monitoring směnných kurzů měn
- Devizové zpravodajství

IČ: 25783301

Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

Email: info@citfin.cz

Web: <http://www.citfin.cz>

Telefon: 800 311 010

České spořitelní družstvo České spořitelní družstvo je specializované na stavební sektor. Družstevníci vzájemně podporují svou činnost v oblasti vkladů a poskytování úvěrů.

IČ: 27444376

Sídlo: Hostýnská 520/14, 108 00 Praha 10 – Malešice

Email: info@ceskesd.cz

Web: <http://www.ceskesd.cz>



**moravský
peněžní ústav**

Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo (MPÚ) byl založen dne 15. 8. 1996 ve Zlíně. Dlouhodobý úspěch MPÚ je zakládán na osobním přístupu, kvalitních službách a produktech za zajímavých podmínek. Důkazem správně zvolené strategie je 21letá historie MPÚ a především více než 10 tisíc spokojených klientů.

IČ: 25307835

Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, 11000 Praha 1 – Nové Město

Email: mpu@mpu.cz

Web: <http://www.mpu.cz>

Telefon: 221 773 112

Spořitelní
družstvo

ney

NEY spořitelní družstvo poskytuje kvalitní a profesionální finanční služby svým členům z řad občanů, živnostníků a firem. Jeho služby jsou založené na principu spolupráce, kooperace a pospolitosti a vytváří podmínky pro společný růst. Vztahy se členy zakládá na vzájemné důvěře. Při své práci se soustředí na individuální přístup, který je základem pro budování důvěry a dlouhodobých a kvalitních vztahů.

Pro NEY spořitelní družstvo myšlenka finančního družstevnictví není přežitkem a je přesvědčeno, že obezřetně vedená organizace s týmem odpovědných, pracovitých, přátelských a charakterních lidí zvládne svým přístupem udělat z pouhého poskytování finančních služeb skutečné a trvající partnerství.

IČ: 26137755

Sídlo: Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8

Email: info@ney.cz

Web: <http://www.ney.cz/>



Peněžní dům, spořitelní družstvo je finanční instituce s družstevní právní formou založená v roce 1996. Poskytujeme komplexní nabídku bankovních služeb zaměřených jak na vedení výhodných běžných účtů pro jednotlivce, tak pro drobné a střední firmy a podnikatele. Dále poskytujeme úvěry, bankovní záruky a zajímavé úročení vkladů.

IČ: 64508889

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Email: info@peneznidum.cz

Web: <http://www.peneznidum.cz>

Telefon: 800 888 232



Podnikatelská družstevní záložna vznikla dnem nabytí účinnosti zákona o družstevních záložnách 1.1.1996 jako vůbec první novodobá družstevní záložna v ČR, a to pod svým původním názvem Podnikatelská regionální družstevní záložna. Hlásíme se k původním a mezinárodně aplikovaným principům družstevnictví a k tradičním principům zdravého a obezřetného podnikání.

IČ: 63083868

Sídlo: Celetná 17/595, 110 00 Praha 1

Email: penezniustav@penezniustav.cz

Web: <http://www.penezniustav.cz>

Výroční zpráva ADZ 2018

Vydala Asociace družstevních záložien, Senovážné náměstí 1588/4, 110 00 Praha 1

Aktualizováno k 31. 7. 2019

Veškerá práva vyhrazena, přebírání nebo přetiskování informací pouze se svolením vydavatele.